

Postbus 4660 1000 DZ Amsterdam

AANTEKENEN

[A]
t.a.v. de heren [B + D]
[VERTROUWELIJK]
[VERTROUWELIJK]

Betreft: boetebeschikking

Bureau Toezicht Wwft

Kingsfordweg 1
1043 GN Amsterdam
Postbus 4660
1000 DZ Amsterdam

Contactpersoon

[C]
boetedwangsomfunctionaris
T [VERTROUWELIJK]
M [VERTROUWELIJK]

Datum

27 september 2024

Uw kenmerk

Kenmerk

[VERTROUWELIJK]

Geachte heren [B + D],

Op 12 juni 2023 is namens de minister van Financiën door een medewerker van de Belastingdienst / Bureau Toezicht Wwft (hierna: BTWwft) een onderzoek gestart naar de naleving van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (hierna: Wwft) bij [A] (hierna: de instelling).

BTWwft legt naar aanleiding van het onderzoek een bestuurlijke boete op. De boete heeft betrekking op het overtreden van de volgende voorschriften van de Wwft: het cliëntenonderzoek en de meldingsplicht. De boete bedraagt **€ 1.800**.

1 Feiten en verloop onderzoek

1.1 Inschrijving Kamer van Koophandel

De instelling is gevestigd aan de [VERTROUWELIJK] te [VERTROUWELIJK] en ingeschreven in het register van de Kamer van Koophandel als vennootschap onder firma met nummer [VERTROUWELIJK]. De bedrijfsactiviteiten bestaan volgens het register uit:

- Handelsbemiddeling gespecialiseerd in overige goederen.
- Groothandel in ijzer- en staalschroot en oude non-ferrometalen.
- Handel in oude metalen en de import, export en demontage van gebruikte trucks, trailers en machines.

1.2 Het toezichtonderzoek

Op 12 juni 2023 is bij de instelling een toezichtonderzoek voor de Wwft aangekondigd. Dit onderzoek had betrekking op het tijdvak 1 januari 2022 tot en met 31 december 2022. Ten behoeve van dit onderzoek is in de periode juni 2023 tot en met januari 2024 door of namens de instelling informatie aangeleverd. Op 23 november 2023 vond een onderzoek ter plaatse plaats.

Tijdens het toezichtonderzoek heeft de instelling voldaan aan het verzoek om ongebruikelijke transacties alsnog te melden bij FIU-Nederland.

Tijdens het toezichtonderzoek is geconstateerd dat de instelling een aantal voorschriften van de Wwft heeft overtreden. Deze overtredingen zijn vastgelegd in een concept onderzoeksrapport. Dit concept is op 30 januari 2024 aan de instelling verzonden. Hierop is geen reactie ontvangen. Op 28 februari 2024 is het definitieve onderzoeksrapport aan de instelling verstuurd.

In het (definitieve) onderzoeksrapport staat dat de geconstateerde bevindingen worden voorgelegd aan een boetedwangsomfunctionaris van het BTWwft. Het is aan de boetedwangsomfunctionaris om te beoordelen of een bestuurlijke sanctie passend en geboden is.

Op 21 augustus 2024 is een mededeling met het voornemen tot het opleggen van een bestuurlijke boete van € 1.800 aan de instelling verzonden. Hierin is de instelling in de gelegenheid gesteld haar zienswijze kenbaar te maken. Van deze mogelijkheid is geen gebruik gemaakt.

2 Toelichting op de boete

De bevindingen zoals beschreven in het rapport zijn beoordeeld. Het resultaat is dat BTWwft een boete oplegt. Hierbij zijn de volgende bevindingen uit het rapport meegenomen:

- De constatering dat [A] gedurende de onderzoeksperiode een instelling voor de Wwft was.
- Dat de instelling niet heeft voldaan aan de volgende verplichtingen van de Wwft:
 - Het cliëntenonderzoek.
 - De meldingsplicht.

2.1 Instelling

Het toezichtonderzoek had betrekking op de periode van 1 januari 2022 tot en met 31 december 2022. In deze periode zijn in de administratie contante transacties aangetroffen die -al dan niet in samenhang- telkens een waarde hebben van ten minste € 10.000. Deze transacties hadden betrekking op handel in voertuigen. Voor deze transacties was [A] destijds een beroeps- of bedrijfsmatig handelende verkoper van goederen en een instelling als bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel i, Wwft. Daarmee waren de verplichtingen van de Wwft gedurende de onderzoeksperiode onverkort van toepassing op [A].

2.2 Cliëntenonderzoek

De boete heeft betrekking op het feit dat bij vijf cliënten die transacties verrichtten vanaf € 10.000 in contanten, ten onrechte geen of geen volledig cliëntenonderzoek is ingesteld. Geconstateerd is dat bij deze vijf cliënten geen verificatie van de identiteit van de cliënt heeft plaatsgevonden. Dit betreft de cliënten zoals opgenomen in tabel 1 van de bijlage. Dit is in strijd met artikel 3, tweede lid, onderdeel a, Wwft.

Met betrekking tot de cliënten met nummer 1, 2 en 3 zoals opgenomen in tabel 1 van de bijlage is in het geheel geen informatie verstrekt. Tijdens het onderzoek ter plaatse op 23 november 2023, is gevraagd of nog (aanvullende) informatie beschikbaar was waaruit zou blijken dat de verificatie van de identiteit van voornoemde cliënten wel heeft plaatsgevonden. Dit bleek niet het geval te zijn.

Met betrekking tot cliënt 4 zoals opgenomen in tabel 1 van de bijlage, is een tweetal schermafbeeldingen verstrekt met daarop het uittreksel uit de Kamer van Koophandel van [VERTROUWELIJK] en een kopie van het paspoort van de heer [VERTROUWELIJK]. Deze informatie is in casu niet voldoende voor de verificatie van identiteit van de cliënt. De cliënt is immers, volgens de factuur, [VERTROUWELIJK]. Wel is de verstrekte informatie relevant bij het onderzoek naar de uiteindelijk belanghebbende (UBO) en de eigendom- en zeggenschapsverhoudingen bij de cliënt. In voorkomend geval kunnen de identiteitsgegevens van de natuurlijk persoon (ook) relevant zijn bij het onderzoek naar diens vertegenwoordigingsbevoegdheid.

Het voorgaande geldt tevens voor cliënt 5 zoals opgenomen in tabel 1 van de bijlage. Met betrekking tot deze cliënt is een kopie van het identiteitsbewijs van de heer [VERTROUWELIJK]

verstrekt. Deze informatie is in casu niet voldoende de verificatie van identiteit van de cliënt. De cliënt is immers, volgens de factuur, [VERTROUWELIJK] en niet de heer [VERTROUWELIJK].

2.3 Meldingsplicht

De boete heeft betrekking op het feit dat destijds drie ongebruikelijke transacties niet onverwijld zijn gemeld bij FIU-Nederland. Dit zijn de transacties 5, 6 en 7 zoals opgenomen in tabel 2 van de bijlage. Deze transacties worden als ongebruikelijk aangemerkt omdat dit de verkoop van voertuigen betreft waarvan de betaling plaatsvond in een bedrag aan contanten van € 20.000 of meer. Deze transacties hadden moeten worden gemeld bij FIU-Nederland onder de zogenoemde '*objectieve indicator*'.

3 Juridisch kader

Een instelling zoals bedoeld in de Wwft is een bank, andere financiële onderneming, of natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap handelend in het kader van hun beroepsactiviteiten, waarop de Wwft ingevolge artikel 1a eerste lid Wwft van toepassing is.

Natuurlijke personen, rechtspersonen of vennootschappen die beroeps- of bedrijfsmatig handelen als koper of verkoper van goederen, voor zover de betaling van deze goederen in contanten plaatsvindt voor een bedrag van € 10.000 of meer, ongeacht of de transactie plaatsvindt in een handeling of door middel van meer handelingen waartussen een verband bestaat, zijn instellingen zoals bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel i, Wwft.

3.1 Cliëntenonderzoek

Een instelling zoals bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel i, Wwft is verplicht cliëntenonderzoek te verrichten indien zij in of vanuit Nederland een incidentele transactie verricht ten behoeve van de cliënt van ten minste € 10.000 in contant geld, of twee of meer transacties waartussen een verband bestaat met telkens een gezamenlijke waarde van ten minste € 10.000 in contant geld (artikel 3, eerste lid juncto artikel 3, zesde lid, Wwft).

Een instelling stemt dit cliëntenonderzoek aantoonbaar af op de risicogevoeligheid voor witwassen of financiering van terrorisme van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie (artikel 3, achtste lid, Wwft).

Het cliëntenonderzoek stelt de instelling onder andere in staat om (artikel 3, tweede lid, onderdelen a en b, Wwft):

- De cliënt te identificeren en diens identiteit te verifiëren. Verificatie geschiedt aan de hand van documenten, gegevens of inlichtingen uit betrouwbare en onafhankelijke bron (artikel 11 Wwft).
- De UBO van de cliënt te identificeren en redelijke maatregelen te nemen om zijn identiteit te verifiëren, en indien de cliënt een rechtspersoon is, redelijke maatregelen te nemen om inzicht te verwerven in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt.

Een instelling voldoet hieraan voordat de incidentele transactie wordt uitgevoerd (artikel 4, eerste lid, Wwft jo artikel 3, zesde lid, Wwft. De hierbij gebruikte documenten en (identiteits)gegevens moeten op opvraagbare wijze worden vastgelegd (artikel 33, eerste lid, Wwft).

Daarnaast stelt het cliëntenonderzoek de instelling onder meer in staat om (artikel 3, tweede lid, onderdelen e en f, Wwft):

- Vast te stellen of de natuurlijke persoon die de cliënt vertegenwoordigt daartoe bevoegd is en in voorkomend geval de natuurlijke persoon te identificeren en diens identiteit te verifiëren.
- Redelijke maatregelen te nemen om te verifiëren of de cliënt ten behoeve van zichzelf optreedt dan wel ten behoeve van een derde.

3.2 Meldingsplicht

Een instelling meldt een verrichtte of voorgenomen transactie onverwijld nadat het ongebruikelijk karakter van de transactie bekend is geworden aan FIU-Nederland (artikel 16, eerste lid, Wwft).

Artikel 4, eerste lid van het Uitvoeringsbesluit Wwft 2018 geeft aan dat de indicatoren bedoeld in artikel 15, eerste lid, Wwft, zijn vastgesteld in de bijlage van dit besluit.

Voor instellingen bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel i, Wwft gelden de volgende indicatoren:

- Subjectief: Een transactie waarbij een contante betaling plaatsvindt van € 10.000 of meer en waarbij de instelling aanleiding heeft om te veronderstellen dat deze verband kan houden met witwassen of financieren van terrorisme;
- Objectief:
 - Een transactie waarbij tegen geheel of gedeeltelijke contante betaling een of meerdere voertuigen, schepen, kunstvoorwerpen, antiquiteiten, edelstenen, edele metalen, sieraden of juwelen gekocht of verkocht worden, waarbij het contant te betalen bedrag € 20.000 of meer bedraagt.
 - Daarnaast worden transacties die in verband met witwassen of financieren van terrorisme aan politie of Openbaar Ministerie gemeld, ook aan de FIU-Nederland gemeld. Er is immers de veronderstelling dat deze transacties verband kunnen houden met witwassen of financieren van terrorisme.

Een instelling die een transactie aan FIU-Nederland heeft gemeld, legt op opvraagbare wijze alle gegevens vast die noodzakelijk zijn om de desbetreffende transactie te kunnen reconstrueren, alsmede afschriften van de melding en van het bericht van FIU-Nederland van ontvangst van de melding (artikel 34, eerste lid, Wwft).

Een instelling bewaart deze gegevens op toegankelijke wijze gedurende vijf jaar na het tijdstip van het doen van de melding, respectievelijk het tijdstip van de ontvangst van het bericht van de FIU-Nederland (artikel 34, tweede lid, Wwft).

3.3 Bestuurlijke boete

Voor het overtreden van de bepalingen, waaronder artikel 3 en artikel 16, uit de Wwft kan aan instellingen een bestuurlijke boete worden opgelegd (artikel 30 Wwft).

4 Vaststelling bestuurlijke boete

4.1 Bevoegdheid

De minister van Financiën is op grond van artikel 1d, eerste lid, onderdeel e, Wwft belast met de uitvoering en handhaving van de Wwft. Dit toezicht is door de minister van Financiën gemandateerd aan BTWwft (artikel 24, eerste lid, Wwft). Het Aanwijzings- en mandaatbesluit Wwft 2018 bepaalt in artikel 1 dat de medewerkers van het onderdeel de Belastingdienst/Grote ondernemingen, Bureau Toezicht Wwft, van de Belastingdienst zijn belast met het toezicht op de naleving van de bij en krachtens de Wwft gestelde regels, voor zover het instellingen betreft als bedoeld in artikel 1a, vierde lid, onderdeel g, h, i, j, k, o en p, van de Wwft.

Artikel 30, aanhef en onderdeel a, Wwft geeft de bevoegdheid tot het opleggen van een bestuurlijke boete ter zake van overtreding van (onder andere) de artikelen 2a, 2b, 2c, 3, 4, 5, 16, 33, 34 en 35 Wwft. De basisbedragen voor de bepaling van de hoogte van de bestuurlijke boete zijn vastgelegd in artikel 31 Wwft, gelezen in samenhang met de artikelen 2, 4 en 13 van het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector.

4.2 Basisbedragen

Het overtreden van artikel 3 en 16 Wwft is ingedeeld in boetecategorie 3. Het basisbedrag voor deze categorie bedraagt € 2.000.000 per overtreding.

4.3 Boetetoemeting

BTWwft heeft bij het vaststellen van deze voorgenomen bestuurlijke boete voorts rekening gehouden met artikel 3:4 en artikel 5:46 van de Algemene wet bestuursrecht, alsook artikel 1b en artikel 4 van het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector.

4.3.1 Boetebedrag in voornemen

Het voorgenomen boetebedrag is gematigd ten opzichte van voornoemde basisbedragen. Bij deze matiging is het volgende meegewogen:

- De omvang en draagkracht van de instelling.
- Het betreft de eerste keer dat de instelling door BTWwft is bezocht.
- Niet is gebleken dat er sprake is van opzet.

Rekening houdend met voorgaande omstandigheden werd een matiging van de voorgenomen boete tot € 1.800 passend en geboden geacht.

4.3.2 Boetebedrag boetebeschikking

De instelling is de gelegenheid geboden tot het geven van een zienswijze. Hiervan is geen gebruik gemaakt. Dit betekent dat bij de vaststelling van het definitieve boetebedrag geen andere belangen zijn meegewogen dan hiervoor beschreven. Hierdoor wordt een matiging van de boete tot € 1.800 nog steeds passend en geboden geacht.

5 Openbaarmaking bestuurlijke boete

Onderhavige overtredingen zijn begaan na de implementatie van de vierde anti-witwasrichtlijn (Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad) op 25 juli 2018. In paragraaf 4.3 van de Wwft is bepaald dat een besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete op grond van de Wwft openbaar wordt gemaakt. Te zijner tijd zal de instelling hierover separaat bericht ontvangen.

7 Betaling

Over de wijze van betaling, ontvangt u separaat van deze beschikking bericht van het Centraal Justitieel Incasso Bureau.

8 Bezwaar

U kunt bezwaar maken tegen deze beschikking. Uw bezwaarschrift moet u dan binnen zes weken na dagtekening van de beschikking indienen bij:

Belastingdienst/Bureau Toezicht Wwft
t.a.v. bezwaar Boetebeschikking
Postbus 4660
1000 DZ AMSTERDAM

Vermeld hierbij de reden van uw bezwaar en om welke beschikking het gaat. U kunt hiervoor het kenmerk gebruiken zoals vermeld in het briefhoofd van deze brief. Bij het indienen van een bezwaarschrift wordt uitstel van betaling verleend.

De minister van Financiën, namens deze:

[WAS GETEKEND]

[C]

Boetewangsomfunctionaris

Belastingdienst / Grote ondernemingen, Bureau Toezicht Wwft

Bijlage: overzicht cliënten en transacties